

PENSIOEN TE INGEWIKKELD?

Jarenlang is verteld dat mensen zich geen zorgen hoefden te maken over hun pensioen. De stelling 'Nederland heeft het beste pensioenstelsel van de wereld' wekt vertrouwen en heeft Nederland in slaap gesust. Berichten over langer doorwerken en het korten van de pensioenen laat de mensen ontwaken uit een diepe slaap. Meer dan ooit is er behoefte aan transparantie over wat er gebeurt met de pensioenpremie.

De pensioensector heeft wat uit te leggen: wat kost het pensioen mij en wat krijg ik ervoor terug? Een logische vraag voor het verkrijgen van inzicht in ieder financieel product. Het ontbreken van een eenvoudig antwoord stelt de sector voor een uitdaging. Zo worden alle kosten van een

Wat kost het pensioen mij en wat krijg ik ervoor terug?

regeling vaak op een hoop geveegd. Het is daardoor onduidelijk welk deel van de premie bedoeld is voor de administratie, verzekeren of vermogensbeheer en hoeveel premie dan overblijft voor de opbouw van het pensioen. Daarbij zijn er in de aanvullende pensioenregelingen maar liefst veertien vormen van solidariteit te onderscheiden. Wie is solidair met wie? En in welke mate? Kunnen we nog uitleggen hoe het werkt? Geen wonder dat het pensioenbewustzijn laag is.

Kan het anders?

Pensioen is niet heel eenvoudig, maar we moeten het ook niet ingewikkelder maken dan het is. Hoe pakt een moderne en frisse uitvoerder van collectieve pensioenen dit aan? Om te beginnen door helder te communiceren over de kosten en over wat men kan verwachten.

Door gebruik te maken van netto-staffels wordt duidelijk hoeveel van de premie

Het is slecht gesteld met het pensioenbewustzijn in Nederland. Opmerkelijk, want het pensioen is voor vele mensen het belangrijkste financiële product. Het is dus van belang om de relatie tussen mensen en hun pensioen te herstellen. Echter, wie gaat dit doen? En hoe?

gebruikt wordt voor de pensioenopbouw. Kosten en risicopremies worden apart in rekening gebracht. Zo is het mogelijk om volstrekt transparant te zijn over de kosten. Rest nog de vraag wat men kan verwachten.

De uitkeringen van het nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen zijn gegarandeerd. Hoe zit het met het ouderdomspensioen? Pensioenpremie worden belegd. De hoogte van de uitkering van het ouderdomspensioen staat niet op voorhand vast. Om onaangename verrassingen te voorkomen is het van belang om op een verantwoorde manier met risico's om te gaan en om zorgvuldig te communiceren.

Inzicht en invloed

Door online inzicht te geven in hun pensioenopbouw kunnen werknemers de actuele stand van zaken bekijken op het moment dat hen dat uitkomt. Met een eigen pensioenrekening kunnen werknemers op ieder moment hun saldo (opgebouwde pensioenkapitaal) bekijken. Daarbij hebben werknemers online inzicht in de beleggingen, kosten en mate van risico.

Zorgvuldig beleggen beperkt de mate van risico. Door aan het begin wat meer risico te nemen, heeft de werknemer kans op een goed beleggingsrendement. Later wordt de beleggingsmix geleidelijk aan gewijzigd, waardoor het beleggingsrisico wordt afgebouwd. We hebben het hier over pensioen. Het gaat niet om de hoogte van het kapitaal, maar om de hoogte van de pensioen-uitkering. De rentestand is dus van groot belang. Door gebruik te maken van een pensioenstabilisator hebben fluctuaties in de rentestand voor je pensioendatum



nauwelijks effect meer op het pensioen. Door zorgvuldig te beleggen is een van de belangrijkste bezwaren tegen een Defined Contribution-regeling weggenomen. Naast de beperking van de risico's en inzicht in de risico's, is het belangrijk dat de werknemer invloed heeft op de mate van het risico. Het effect van eventuele keuzes in termen van rendement en risico worden door de pensioenplanner direct getoond. Door het nemen van beleggingsbeslissingen bepalen werknemers zelf de optimale verhouding tussen rendement en risico.

Heldere communicatie

Door gebruik te maken van moderne en online oplossingen is het mogelijk om pensioen weer duidelijk te maken. Zo wordt helder hoeveel pensioen kost en wat je ervoor terugkrijgt. Verstrek een startbrief, geen startboek. Communiceer in heldere taal, waarbij communiceren meer is dan het slechts zenden van informatie. Bied online inzicht, maar ook invloed. Zo hebben werknemers de regie over hun eigen pensioen en kan de pensioenuitvoerder een belangrijke rol spelen om het pensioenbewustzijn te laten toenemen. **IF**

Door gebruik te maken van moderne en online oplossingen is het mogelijk om pensioen weer duidelijk te maken. Zo wordt helder hoeveel pensioen kost en wat je ervoor terugkrijgt.



Folkert Pama,
directievoorzitter BeFrank